

Звіт про управління ПТ «Ломбард «Гарант-Черкаси» за 2025 р.

Звіт про управління ПТ «Ломбард «Гарант-Черкаси» за підсумками 2025р. складено відповідно до вимог ст. 6, 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV, Наказу Міністерства фінансів України №982 від 07.12.2018 р. «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління» із змінами, внесеними згідно з Наказом Міністерства фінансів № 27 від 18.01.2019 р.

Звіт про управління ПТ «Ломбард «Гарант-Черкаси» містить достовірну фінансову інформацію про Товариство, перспективи розвитку, показники діяльності з посиланнями на дані фінансової звітності та додаткову інформацію, в тому числі соціального та екологічного характеру.

Загальні відомості, організаційна структура та опис діяльності товариства

ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України, зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 11.10.1999 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 026 120 0000 002314.

Код ЄДРПОУ 24349724.

Нова редакція Засновницького договору зареєстрована 05.09.2019, № запису 10 26 1200000 002314.

Протягом звітного 2025 року Товариство здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України, види діяльності Товариства, відповідно до Засновницького договору, за КВЕД-2010:

64.92 Інші види кредитування.

Ломбард в 2025 році виконував послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів на власний ризик фізичним особам виключно за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент. Позиковими коштами ломбард не користувався. Ломбард також надавав супутні послуги з оцінки заставленого майна відповідно до умов договору.

Перше отримане Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15100658, серія та номер свідоцтва ЛД № 31, дата видачі – 22 липня 2004 року, зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 1726 від 22 липня 2004 року.

ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» провадить діяльність згідно переоформленого Свідоцтва, що є дійсним на дату звітності, ЛД № Г0000175 від 25.02.2021р., видане за рішенням Національного Банку України.

Також для провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» отримало ліцензію 06.06.2017 р. згідно рішення №2337 Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та переоформило її для послуги: надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, про що 27.02.2024р. НБУ зроблено запис в Державному реєстрі фінансових установ.

Товариство не суміщає провадження основного виду господарської діяльності з іншими.

Юридична адреса ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» - 18002, Черкаська обл., місто Черкаси, ВУЛИЦЯ СМІЛЯНСЬКА, будинок 36.

Установчим документом Товариства є Засновницькій договір в редакції затвердженої Загальними зборами учасників Товариства протоколом №31 від 05.09.2019 р.

Учасниками Товариства є:

- Бородай Олена Андріївна,
- Таценко Дмитро Сергійович.

Кінцевим бенефіціарним власником є Бородай Олена Андріївна. Тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 94

Наглядова рада відсутня. Виконавчим органом Товариства є директор - Соколенко Ніна Олексіївна.

Директор Товариства: Забезпечує виконання рішень Загальних зборів учасників Товариства; діє без доручення від імені Товариства в межах встановлених законодавством та Засновницьким договором, укладає правочини, представляє його у відносинах з органами державної влади і управління, а також іншими юридичними та фізичними особами; видає в межах своєї компетенції накази (розпорядження), у відповідності з трудовим законодавством наймає та звільнює працівників Товариства, встановлює розподіл обов'язків, застосовує заохочення та накладає стягнення; відкриває рахунки у банківських установах, укладає договори, видає довіреності на здійснення дій від імені Товариства; у встановленому порядку розпоряджається майном і коштами товариства в межах своєї компетенції для здійснення статутної діяльності; затверджує локальні документи Товариства; приймає рішення про створення, реорганізацію та ліквідацію відокремлених підрозділів, виконує інші функції по оперативному управлінню Товариством.

Головний бухгалтер організовує ведення бухгалтерського обліку та звітності і відповідає за дотримання фінансової дисципліни.

Метою діяльності Ломбарду є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг, а саме, інші види кредитування в порядку та за умов визначених чинним законодавством і Засновницьким договором, а також наступний розподіл цього прибутку між Засновниками.

Середня кількість працівників товариства на кінець 2025 р. становила 4 особи, та кінець 2024 – 4 особи.

Відокремлених підрозділів Повне товариство «Ломбард «Гарант-Черкаси» Бородай О.А. і компанія» не має.

Ломбард має власний веб-сайт <https://garant-cherkassy.biz.ua>, на якому розміщена інформація, передбачена вимогами; загальна інформація, та фінансова звітність за попередні роки.

Результати діяльності

Основним видом діяльності Товариства є послуги надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів фізичним особам, виключно за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент.

За 2025 Ломбардом надано кредитів на загальну суму 8 762 тис. грн.; погашено кредитів на 8 539 тис. грн.

Діяльність ПТ «Ломбард «Гарант-Черкаси» в 2025 р. була прибутковою. Чистий прибуток за 2025 рік склав 94 тис грн., за попередній звітний рік – 67 тис. грн.

Доходи

За звітний період 2025 р. було отримано доходу 1030 тис грн. він складався з:

- чистий дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг) 1030 тис. грн.,
- дохід від реалізації застави не отримувався.

Витрати

Загальна сума витрат становить 904 тис. грн.

Ліквідність та зобов'язання

Валюта балансу станом на 31.12.2025 р. дорівнювала 2200 тис. грн. У період 2021- 2025 рр. коливання валюти балансу було не істотним. В 2025 р. відбулося незначне збільшення(на 8,8% в порівнянні з 2024 р.).

Основним джерелом формування активів підприємства виступав власний капітал, який дорівнював 2074 тис. грн. на початок 2025 р. та складався з:

- зареєстрованого капіталу – 1000 тис. грн.;
- резервного капіталу – 7 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку – 1067 тис. грн.

Важливим аспектом оцінки фінансового стану підприємства є аналіз ліквідності. В існуючих економічних умовах, під час військового стану важко дотримуватись нормативних показників ліквідності. ПТ «Ломбард «Гарант-Черкаси» підтримує в процесі діяльності критерії щодо ліквідності, власного капіталу, платоспроможності, якості активів та ризиковості операцій відповідно до законодавства України. Ломбард має достатньо коштів для здійснення поточної діяльності, в тому числі, для проведення усіх необхідних розрахунків з контрагентами.

Екологічні аспекти

Діяльність Товариства не має впливу на екологічні аспекти, оскільки діяльність Товариства здійснюється у фінансовій сфері.

Соціальні аспекти та кадрова політика

Головною цінністю підприємства є персонал.

Підприємство надає рівні права особам при працевлаштуванні та рівні можливості подальшого розвитку персоналу та його кар'єрного росту виключно за принципом відповідності профілю необхідних професійних компетенцій.

Принципи рівності прав та поваги прав робітників використовуються в усіх сферах регулювання трудових відносин незалежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання.

Середня кількість працівників за 2025 рік склала 4 особи.

Гарантії в частині соціальних стандартів, заохочень та мотивації:

- офіційне працевлаштування;
- стабільна виплата заробітної плати;
- оплата тимчасової непрацездатності;
- оплачувані відпустки;
- матеріальна допомога;
- навчання за рахунок підприємства.

Ризики

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків, що притаманні як сфері професійної діяльності зокрема, так і господарській діяльності в цілому.

Загальнополітика Товариства по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ризиками з метою мінімізації потенційних наслідків для Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Система управління ризиками Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих їй видів ризику).

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких елементів:

- внутрішній контроль/аудит (відповідальний працівник)
- корпоративне управління (організаційна структура, підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків Товариство

визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу.

- істотним для себе розглядає кредитний, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності.

Вразливість до кредитного ризику

Товариство управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який вона готова прийняти по окремих контрагентах, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику. Компанія має можливість зниження ризиків потенційних втрат у разі невиконання позичальниками умов відповідних договорів. З метою нівелювання кредитних ризиків кредити надаються під ліквідну заставу. Компанія регулярно аналізує та здійснює валідацію моделей і вхідних параметрів для мінімізації різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком. Система управління кредитним ризиком в Компанії послідовно проходить наступні етапи: ідентифікація ризику; оцінка наслідків настання ризиків; вибір

рішень управлінського впливу (управління ризиком); контроль (моніторинг та управління, звітність, відповідальність). Оцінці підлягають наступні фактори кредитного ризику: фактори індивідуальних ризиків (вірогідність дефолту за кредитними умовами, умови кредитування, структура видач кредитів); фактори сукупних ризиків (рівень дефолту за кредитними умовами,). Основними цілями управління кредитним ризиком є: попередження ризику (досягається шляхом ліквідації передумов виникнення кредитного ризику); підтримка співвідношення ризик/доходність на певному рівні; мінімізація ризику.

Вразливість до ринкового ризику

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті, які контролюються на щоденній основі. Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Вразливість до валютного ризику

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство не має активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів.

Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

Дослідження ринку та вивчення конкурентного середовища є обов'язковою складовою в діяльності Товариства. Отримані дані дозволяють обирати напрямки розвитку Товариства, формувати унікальні пропозиції для клієнтів – позичальників. Зокрема: – дані про активність конкурентів на ринку ломбардного кредитування, – дослідження кредитних пропозицій і послуг, присутніх на ринку, впливає на інноваційні процеси в Товариства, – розширення видів заставного майна, постійне вдосконалення умов кредитування. У найближчому майбутньому компанія продовжуватиме здійснювати важливі кроки. Основна задача для напрямку розвитку компанії – збільшення кількості клієнтів шляхом створення зручних умов. Наразі основною метою нашої команди лишається стабілізація роботи компанії, щоб вона почала працювати як сучасна фінансова компанія.

Ймовірні перспективи подальшого розвитку (в тому числі інформація про злиття чи поглинання)

У найближчому майбутньому компанія продовжуватиме здійснювати важливі кроки. Основна задача для напрямку розвитку компанії – збільшення кількості клієнтів шляхом створення зручних умов. Перспективи щодо злиття чи поглинання не розглядались.

Директор

Н.О. Соколенко

Головний бухгалтер

А.Л. Соколенко